

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
"КАЗАНСКИЙ (ПРИВОЛЖСКИЙ) ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"

Институт экономики и финансов

Кафедра банковского дела

Учебно-методическая разработка
по дисциплине

«БАНКОВСКИЕ КРИЗИСЫ И АНТИКРИЗИСНОЕ УПРАВЛЕНИЕ»
для семинарских занятий и самостоятельной работы студентов,
обучающихся по направлению 080100. 68 «Экономика»
(Магистерская программа «Банки и банковская деятельность»)

Казань 2013

Составители: к.э.н., доцент Ихсанова Л.Р.
д.э.н., профессор Вагизова В. И.

Рецензенты: д.э.н., профессор Хоменко В. В.
к.э.н., доцент Ульянова Л.Р.

Обсуждена на заседании кафедры банковского дела, протокол № 11
от 25 июня 2013 г.

Утверждена Учебно-методической комиссией института, протокол
№ ____ от «__» _____ 201_ г.

Введение

Курс «Банковские кризисы и антикризисное управление» ставит целью формирование у магистрантов теоретических и практических знаний о причинах и формах проявления банковских кризисов и практических навыков антикризисного управления кредитными организациями. Магистранты получают систему знаний о банковских кризисах; рассматривают практические аспекты регулирования деятельности кредитных организаций с целью предотвращения возникновения и развития кризиса; исследуют современные тенденции и особенности антикризисного управления кредитными организациями; анализируют международный опыт стратегий выхода из банковских кризисов.

Методическая разработка составлена в соответствии требованиям ФГОС ВПО третьего поколения, Программой дисциплины и включает все темы курса.

Освоение дисциплины «Банковские кризисы и антикризисное управление» предполагает использование как традиционных, так и инновационных образовательных технологий с использованием в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий.

Структура методической разработки позволяет организовать процесс изучения магистрантами дисциплины «Банковские кризисы и антикризисное управление» как в плане их самостоятельной работы, так и на семинарских занятиях.

Тема 1. Характеристика системы антикризисного управления кредитными организациями. (2 занятия)

Занятие 1

Вопросы для обсуждения

1. Классификация кризисов и причины возникновения кризисов в банковском секторе экономики.
2. Экономические последствия кризисов в банковском секторе экономики.
3. Характеристика системы антикризисного управления кредитными организациями.
4. Правовое регулирование основ антикризисного управления кредитными организациями.

Контрольные вопросы

1. Экономические причины возникновения неплатежеспособности и банкротства кредитных организаций.
2. Факторы, обуславливающие кризисы в банковском секторе экономики: внешние причины возникновения кризисов; внутренние факторы ухудшения финансового состояния банка.
3. Понятие «несостоятельности (банкротства)» кредитных организаций, признаки банкротства кредитной организации.
4. Механизм саморегулирования деятельности кредитных организаций.
5. Формирование системы риск-менеджмента в банке.

Задания для самостоятельной работы

1. Охарактеризуйте институциональные, правовые и финансовые механизмы обеспечения антикризисного управления в России.
2. Раскройте роль банкротства как института рыночного хозяйства и его реализацию в странах с рыночной экономикой.
3. Изучите систему антикризисного управления кредитными организациями за рубежом.

4. Охарактеризуйте роль государства в регулировании кризисных ситуаций.

5. Назовите экономические основы возникновения неплатежеспособности и банкротства кредитных организаций.

6. Раскройте механизмы антикризисного управления на различных стадиях жизненного цикла кредитной организации (кризис, подъем, стагнация, спад, подъем и т. п.).

Занятие 2

Семинар в интерактивной форме в виде презентаций и обсуждения докладов.

Цель: анализ международного опыта стратегий выхода из банковских кризисов.

Темы докладов:

1. Основные причины и итоги международных банковских кризисов.

2. Направления поддержки банковского сектора при международных банковских кризисах (национализация, рекапитализация, работа с плохими активами, ликвидация банков и так далее).

3. Причины и итоги финансово-банковских кризисов конца 90-х – начала 2000-х годов.

4. Основные виды рисков и причины банкротства крупнейших международных банков.

5. Конкретные виды банковских рисков и недостатки национальных систем государственного регулирования.

Группа студентов делится на несколько малых групп, количество которых определяется числом тем докладов, которые будут обсуждаться в процессе занятия. Малые группы формируются по желанию студентов по 3-4 человека. По итогам проведения интерактивного занятия преподаватель должен проанализировать и оценить проведенное занятие, подвести итоги, результаты, сделать выводы.

Задание для самостоятельной работы

Сделайте обзор кризисов в отдельных странах (на выбор). Опишите предкризисную ситуацию, события, происходившие во время кризиса, и основные меры государственной политики по санации банковской системы.

Рекомендуемая литература

1. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

2. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

3. Антикризисное управление: Учебник / Государственный Университет Управления; Под ред. Э.М. Короткова. - 2-е изд., доп. и перераб. - М.: ИНФРА-М, 2007. - 620 с.: 60х90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-16-002459-2, 4000 экз. [Электронный ресурс] - <http://znanium.com/bookread.php?book=131231> – Главы 1,2,3,4,5.

4. Банковское дело в вопросах и ответах: учеб. пособие/ Л.П. Кроливецкая. – М.: Эксмо, 2010. – 208 с. – Глава 1.

5. Банковское дело: учебник/ Лаврушин О.И., Мамонова И.Д., Валенцева Н.И. [и др.]; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон.наук,проф. О.И. Лаврушина. – 9-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011. – 768 с. – Главы 1,2,3,4.

6. Банковский менеджмент: учебник/коллектив авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011. – 560 с.- Главы 1,2,3.

7. Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям/под ред. А.М. Тавасиева – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 617 с.- Главы 1,2,3,8.

8. Тавасиев А.М., Мурычев А.В. Антикризисное управление

кредитными организациями: учебное пособие / А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев.- М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 543 с.- Глава 1.

9. Стратегии выхода из банковского кризиса: международный опыт: Обзор центра макроэкономических исследований Сбербанка России [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://http://sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/press_center/Review_6.pdf

Тема 2. Регулирование деятельности кредитных организаций с целью предотвращения возникновения и развития кризиса. (2 занятия)

Вопросы для обсуждения

1. Основы антикризисного менеджмента в кредитной организации
2. Методы диагностики банкротства кредитной организации.
3. Формирование антикризисной стратегии кредитной организации.

Контрольные вопросы

1. Система антикризисного менеджмента в кредитной организации.
2. Определение «надежность» и «доверие» кредитной организации.
3. Методы диагностики банкротства кредитной организации.
4. Порядок определения нормативов ликвидности кредитной организации; порядок определения нормативов, регулирующих кредитные, инвестиционные, валютные риски в деятельности кредитных организаций.

Задания для самостоятельной работы

1. Опишите способы оценки масштабов кризиса в деятельности кредитной организации.
2. Раскройте основы формирования антикризисной стратегии кредитной организации.
3. Опишите порядок подготовки плана оперативных действий по выходу кредитной организации из кризиса.
4. Раскройте способы оценки качества активов и структуры обязательств кредитной организации.

5. Дайте определение реструктуризации активов и пассивов кредитной организации.

6. Назовите возможные преобразования организационной структуры кредитной организации в целях выхода кредитной организации из кризиса.

7. Назовите особенности антикризисного управления персоналом кредитной организации в условиях смены стратегии развития кредитной организации.

8. Изучите возможные мероприятия по эффективному управлению персоналом в условиях надвигающегося кризиса в банке.

9. Подготовьте схему финансовой политики кредитной организации, находящейся в состоянии кризиса.

10. Подготовьте схему финансовой политики кредитной организации, обнаружившей признаки возможного наступления кризиса.

11. Рассмотрите возможные стратегии по выводу неплатежеспособной кредитной организации из состояния кризиса.

Занятие 2

Семинар в интерактивной форме в виде презентаций и обсуждения докладов.

Цель: формирование у магистрантов теоретических знаний о практике контроля за деятельностью банков в различных странах.

Темы докладов:

1. Роль национальных государственных институтов по организации работы безопасной экономической среды для отношений банков и клиентов.

2. Развитие международного сотрудничества в области правового регулирования банковской деятельности.

3. Страновые различия институциональных структур, осуществляющих надзорные функции.

4. Общая схема организации банковского регулирования и надзора и ее основные элементы.

5. Организация контроля за созданием и расширением структуры коммерческого банка.

6. Консолидированный надзор: международный подход.

7. Международные стандарты достаточности капитала.

Группа студентов делится на несколько малых групп, количество которых определяется числом тем докладов, которые будут обсуждаться в процессе занятия. Малые группы формируются по желанию студентов по 3-4 человека. По итогам проведения интерактивного занятия преподаватель должен проанализировать и оценить проведенное занятие, подвести итоги, результаты, сделать выводы.

Задания для самостоятельной работы

1. Назовите предупредительные меры воздействия, применяемые к кредитным организациям с целью предотвращения возникновения и развития кризиса.

2. Опишите порядок применения принудительных мер воздействия к кредитным организациям с целью предотвращения возникновения и развития кризиса.

3. Изучите показатели, которые могут служить основанием требований к кредитной организации по проведению мероприятий по ее финансовому оздоровлению.

4. Назовите виды банковского контроля и методы его организации с целью предотвращения возникновения и развития кризиса.

5. Изучите виды, формы и методы инспекционных проверок в системе антикризисного управления.

6. Изучите организацию внутреннего контроля в кредитных организациях в целях предупреждения кризиса.

7. Охарактеризуйте роль аудиторских проверок в формировании мнения о финансовом состоянии кредитных организаций.

8. Охарактеризуйте работу ревизионной комиссии и раскройте ее значение для собственников кредитных организаций.

9. Изучите мировые стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Рекомендуемая литература

1. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

2. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

3. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: Инструкция ЦБ РФ от 03.12.2012 № 139-И (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

4. Антикризисное управление: Учебник / Государственный Университет Управления; Под ред. Э.М. Короткова. - 2-е изд., доп. и перераб. - М.: ИНФРА-М, 2007. - 620 с.: 60х90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-16-002459-2, 4000 экз. [Электронный ресурс] - <http://znanium.com/bookread.php?book=131231>- Главы 6,7.

5. Банковское кредитование: Учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; Под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 656 с.: 60х90 1/16 + CD-ROM. - (Высшее образование). (переплет, cd rom) ISBN 978-5-16-003693-9, 1500 экз. [Электронный ресурс] - <http://znanium.com/bookread.php?book=185278>– Главы 8,9.

6. Банковский менеджмент: учебник/коллектив авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011. – 560 с.- Глава 13.

7. Банковская система в современной экономике: учебное пособие/коллектив авторов; под ред. проф. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., стре. – М.: КНОРУС, 2012. – 386 с. – Глава 1.

8. Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования. – М.: Издательская группа «БДЦ-пресс», 2004. – 256 с.-

Главы 1,2.

9. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. В 2-х т. Т. 1. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг / Р.А. Исаев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 286 с.: 60х90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-16-006227-3, 500 экз. [Электронный ресурс] - <http://znanium.com/bookread.php?book=368394>- Главы 3,4,5.

10. Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. – М.: Издательство «Консалтбанкир», 2003. – с.272.- Главы 1,2,5,6.

11. Тавасиев А.М., Мурычев А.В. Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие / А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев.- М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 543 с.- Главы 4, 11.

12. Официальный сайт Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)- Режим доступа: [http:// www. http://www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)

13. Официальный сайт Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма - Режим доступа: [http:// www. http://www. www.eurasiangroup.org](http://www.eurasiangroup.org)

Тема 3. Организация системы предупреждения банкротства кредитных организаций. (2 занятия)

Занятие 1

Семинар в интерактивной форме в виде презентаций и обсуждения докладов.

Цель: формирование теоретических и практических знаний у магистрантов об организации системы предупреждения банкротства кредитных организаций.

Темы докладов:

1. Система мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.

2. Основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.

3. Характеристика мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

4. Введение временной администрации.

5. Реорганизация кредитных организаций.

Группа студентов делится на несколько малых групп, количество которых определяется числом тем докладов, которые будут обсуждаться в процессе занятия. Малые группы формируются по желанию студентов по 3-4 человека. По итогам проведения интерактивного занятия преподаватель должен проанализировать занятие, подвести итоги, сделать выводы и оценить работу каждого студента в зависимости от степени его участия в работе семинара.

Задания для самостоятельной работы

1. Мероприятия, проводимые в рамках финансового оздоровления кредитных организаций, и определите их особенности.

2. Меры по финансовому оздоровлению по ходатайству исполнительного органа кредитной организации, по требованию Банка России.

3. Характеристика мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.

4. Роль банковского аудита по предупреждению банкротства кредитной организации.

5. Понятие моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации.

6. Прекращение деятельности временной администрации.

7. Роль Банка России и его территориальных подразделений в проведении реорганизационных процедур.

8. Особенности реализации реорганизационных процедур в практике отечественной и зарубежной кредитных систем.

9. Раскройте риски, возникающие в процессе реорганизационных процедур.

Занятие 2

Семинар в интерактивной форме в виде презентаций и обсуждения докладов.

Цель: формирование у магистрантов теоретических и практических знаний о банкротстве кредитных организаций и основных процедурах конкурсного производства кредитной организации.

Темы докладов:

1. Процедура признания кредитной организации банкротом. Модели банкротства кредитной организации.
2. Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом. Этапы конкурсного производства. Конкурсный управляющий.
3. Конкурсная масса кредитной организации. Особенности инвентаризации и оценки имущества кредитной организации.
4. Характеристика прав кредиторов при банкротстве кредитной организации.
5. Расчеты с кредиторами в ходе конкурсного производства.

Группа студентов делится на несколько малых групп, количество которых определяется числом тем докладов, которые будут обсуждаться в процессе занятия. Малые группы формируются по желанию студентов по 3-4 человека. По итогам проведения интерактивного занятия преподаватель должен проанализировать занятие, подвести итоги, сделать выводы и оценить работу каждого студента в зависимости от степени его участия в работе семинара.

Задания для самостоятельной работы

1. Порядок рассмотрения дела о банкротстве кредитной организации.
2. Конкурсная масса и порядок ее формирования.

3. Упрощенные процедуры банкротства кредитной организации.
4. Промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс несостоятельной кредитной организации; их согласование с Банком России.
5. Подходы к выявлению признаков преднамеренного и фиктивного банкротства.
6. Количество банков, по которым осуществлялись меры по предупреждению банкротства за последние два года.
7. Количество банков, имеющих основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные статьей 4 Федерального закона № 40-ФЗ, по состоянию на 1 января текущего года.

Рекомендуемая литература

1. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».
2. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».
3. Антикризисное управление: Учебник / Государственный Университет Управления; Под ред. Э.М. Короткова. - 2-е изд., доп. и перераб. - М.: ИНФРА-М, 2007. - 620 с.: 60х90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-16-002459-2, 4000 экз. [Электронный ресурс] - <http://znanium.com/bookread.php?book=131231> - 620 с. - Глава 10.
4. Тавасиев А.М., Мурычев А.В. Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие / А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев.- М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 543 с. – Глава 7.

Тема 4. Эффективность методов антикризисного управления в кредитных организациях. (2 занятия)

Занятие 1

Семинар в интерактивной форме в виде презентаций и обсуждения докладов.

Цель: формирование у магистрантов теоретических и практических знаний об оценке эффективности антикризисного управления в кредитных организациях.

Темы докладов:

1. Показатели эффективности методов антикризисного управления в кредитных организациях: критерии оценки устойчивой деятельности коммерческого банка, критерии проблемности кредитной организации.
2. Анализ эффективности организационного устройства и персонала кредитной организации.
3. Оценка эффективности технологии банковских продуктов и услуг.
4. Управление доходами и расходами кредитной организации в системе мер антикризисного управления.

Группа студентов делится на несколько малых групп, количество которых определяется числом тем докладов, которые будут обсуждаться в процессе занятия. Малые группы формируются по желанию студентов по 3-4 человека. По итогам проведения интерактивного занятия преподаватель должен проанализировать занятие, подвести итоги, сделать выводы и оценить работу каждого студента в зависимости от степени его участия в работе семинара.

Занятие 2

Семинар в интерактивной форме в виде презентаций и обсуждения докладов.

Цель: формирование у магистрантов теоретических и практических знаний об оценке эффективности антикризисного управления в кредитных организациях.

Темы докладов:

1. Рейтинговые оценки деятельности банков.
2. Методика составления рейтинга надежности кредитной организации.
3. Показатели эффективности работы менеджмента банка.
4. Система подготовки специалистов по антикризисному управлению в кредитных организациях.
5. Технология работы арбитражных управляющих в кредитных организациях.

Группа студентов делится на несколько малых групп, количество которых определяется числом тем докладов, которые будут обсуждаться в процессе занятия. Малые группы формируются по желанию студентов по 3-4 человека. По итогам проведения интерактивного занятия преподаватель должен проанализировать и оценить проведенное занятие, подвести итоги, результаты, сделать выводы.

Задание для самостоятельной работы

Задание отражает практические проблемы антикризисного управления в кредитных организациях, характерные особенности кризиса в коммерческом банке, а также актуализирует комплекс знаний, необходимый для выявления современных особенностей развития банковского сектора и его устойчивости, а также экономических последствий кризисов в банковском секторе экономики.

Вариантность заданий достигается использованием балансов различных коммерческих банков, согласно Приложению 1 данной разработки (варианты задает преподаватель).

Выводы и основные результаты проведенного анализа необходимо изложить письменно в объеме двух-трех листов машинописного текста

(формат А4, TimesNewRoman, размер 14) с использованием графиков, диаграмм и таблиц.

1. Проанализируйте основные результаты деятельности выбранной кредитной организации.

2. Проанализируйте основные результаты деятельности банковской системы России за прошедший год.

3. Проанализируйте основные результаты деятельности банковской системы Республики Татарстан за прошедший год.

4. На основании данных сайта Банка России проведите анализ количества фактов отзыва лицензий у кредитных организаций за последние 3 года.

5. На основании данных сайта Агентства по страхованию вкладов проведите анализ деятельности данного Агентства (за последние 3 года) по осуществлению выплат вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страховых случаев.

Рекомендуемая литература

1. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

2. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

3. Антикризисное управление: Учебник / Государственный Университет Управления; Под ред. Э.М. Короткова. - 2-е изд., доп. и перераб. - М.: ИНФРА-М, 2007. - 620 с.: 60х90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-16-002459-2, 4000 экз. [Электронный ресурс] - <http://znanium.com/bookread.php?book=131231> - 620 с. - Глава 10.

4. Тавасиев А.М., Мурычев А.В. Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие / А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев.- М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 543 с. – Глава 7.

Перечень кредитных организаций

№ п/п	Наименование кредитной организации	Адрес сайта
1	ЗАО АКБ «КАРА-АЛТЫН»	www.altynbank.com
2	АКБ «ЭНЕРГОБАНК»	www.energobank.ru
3	ОАО «ИНТЕХБАНК»	www.intechbank.ru
4	ОАО «АК БАРС» БАНК	www.akbars.ru
5	АИКБ «ТАТФОНДБАНК»	www.tfb.ru
6	АКБ «СПУРТ»	www.spurtbank.ru